

PHỤ LỤC 5: ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN DỊCH VỤ CHUYỂN TIỀN RA NƯỚC NGOÀI TRÊN KÊNH NGÂN HÀNG TRỰC TUYẾN CỦA NGÂN HÀNG TNHH INDOVINA DÀNH CHO KHÁCH HÀNG TỔ CHỨC

Điều 1. Định nghĩa

1.1. “Ngân hàng” hoặc “IVB”: là Ngân hàng TNHH Indovina.

1.2. “Khách hàng” hoặc “Người chuyển tiền”: là tổ chức được thành lập hợp pháp theo pháp luật Việt Nam, đã đăng ký và được IVB chấp thuận sử dụng dịch vụ ngân hàng trực tuyến của IVB.

1.3. “Yêu cầu” hoặc “Yêu cầu gửi tới Ngân hàng”: là đề nghị được Khách hàng tạo lập và gửi cho IVB thông qua kênh ngân hàng trực tuyến của IVB, theo đó Khách hàng đề nghị IVB thực hiện nội dung cụ thể thể hiện trên Yêu cầu.

Yêu cầu bao gồm “Lệnh chuyển tiền” và các loại yêu cầu khác (nếu có).

1.4. “Ngày gửi Yêu cầu”: là thời điểm Người duyệt lệnh của Khách hàng phê duyệt và gửi thành công Lệnh chuyển tiền trên kênh ngân hàng trực tuyến. Đối với các Lệnh chuyển tiền gửi sau 15h30 ngày làm việc hoặc gửi vào Thứ bảy, Chủ nhật, các ngày lễ, tết theo quy định của pháp luật Việt Nam, IVB được quyền xử lý vào ngày làm việc kế tiếp.

1.5. “Ngày hiệu lực”: là ngày IVB tiến hành xử lý giao dịch và trích nợ tài khoản của Khách hàng.

Điều 2. Quy định về dịch vụ chuyển tiền ra nước ngoài

2.1. Điều kiện sử dụng dịch vụ

2.1.1. Khách hàng phải đảm bảo tài khoản có đủ số dư để thực hiện giao dịch, bao gồm số tiền chuyển, phí chuyển tiền, thuế giá trị gia tăng và các nghĩa vụ tài chính khác. Trường hợp tài khoản không đủ số dư tại thời điểm IVB xử lý giao dịch, IVB sẽ thông báo cho Khách hàng và Khách hàng có trách nhiệm bổ sung tiền vào tài khoản. Nếu đến 15h30 ngày làm việc kế tiếp kể từ ngày IVB thông báo mà tài khoản vẫn không đủ số dư, IVB có quyền từ chối Yêu cầu/Lệnh chuyển tiền của Khách hàng.

2.1.2. “Phí chuyển tiền”: được áp dụng theo Biểu phí hiện hành của IVB và không được hoàn lại trong mọi trường hợp.

2.2. Yêu cầu đối với Lệnh chuyển tiền và hồ sơ đính kèm:

2.2.1. Lệnh chuyển tiền và chứng từ đính kèm

a. Lệnh chuyển tiền: là đề nghị chuyển tiền ra nước ngoài do Khách hàng khởi tạo và phê duyệt trên kênh ngân hàng trực tuyến của IVB.

b. Chứng từ đính kèm: là bộ hồ sơ chứng minh mục đích chuyển tiền, được Khách hàng cung cấp theo danh mục chứng từ do IVB quy định đối với từng loại giao dịch. Chứng từ đính kèm phải được gửi kèm Lệnh chuyển tiền, phê duyệt theo các cấp xác thực tương ứng của khách hàng và gửi đến IVB để xử lý.

2.2.2. Kiểm tra, phê duyệt và điều kiện xử lý:

- a. Giao dịch chuyển tiền được xử lý khi đáp ứng đầy đủ các cấp xác thực của khách hàng, hồ sơ đầy đủ và hợp lệ, phù hợp với quy định pháp luật cũng như quy định của IVB trong từng thời kỳ.
- b. Trường hợp giao dịch không đáp ứng điều kiện xử lý, hệ thống sẽ phản hồi trạng thái “ngân hàng từ chối” kèm theo lý do để thông báo cho Khách hàng.

2.2.3. Nguyên tắc hủy giao dịch

- a. Giao dịch chuyển tiền quốc tế đã được IVB xử lý thành công là không hủy ngang.
- b. IVB chỉ xem xét yêu cầu hủy nếu:
 - IVB chưa xử lý giao dịch hoặc chưa gửi điện chuyển tiền của giao dịch đó sang ngân hàng nước ngoài; và
 - Việc hủy giao dịch không ảnh hưởng đến quyền lợi của IVB hoặc bất kỳ bên thứ ba nào.

Điều 3. Phạm vi xử lý và kiểm soát giao dịch của IVB

3.1. Phạm vi xử lý của IVB

3.1.1. IVB có quyền từ chối, tạm dừng giao dịch nếu IVB phát hiện giao dịch không chính xác, không đầy đủ các thông tin, chứng từ theo yêu cầu của IVB và/hoặc theo quy định của pháp luật.

3.1.2. IVB có quyền lựa chọn sử dụng dịch vụ của bất kỳ Ngân hàng đại lý nào của mình để thực hiện lệnh chuyển tiền theo yêu cầu của Người chuyển tiền.

3.1.3. IVB có quyền tự động ghi nợ bất kỳ tài khoản nào của Khách hàng mở tại IVB để thu phí sử dụng dịch vụ và các nghĩa vụ tài chính theo Biểu phí hiện hành của IVB.

3.2. IVB không chịu trách nhiệm với bất kỳ tổn thất nào nằm ngoài sự kiểm soát của IVB.

3.3. Người chuyển tiền chấp nhận việc IVB hoặc các Ngân hàng đại lý/Ngân hàng trung gian/Ngân hàng nhận điện (sau đây gọi tắt là Ngân hàng nước ngoài) có thể trì hoãn, giữ lại hoặc từ chối thực hiện giao dịch mà không chịu bất cứ trách nhiệm gì nếu IVB hoặc Ngân hàng nước ngoài có cơ sở nghi ngờ: (i) giao dịch có thể vi phạm pháp luật Việt Nam, pháp luật và thông lệ quốc tế; và/hoặc (ii) giao dịch có liên quan đến rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố hoặc tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

3.4. Người chuyển tiền chấp nhận/đồng ý cho phép IVB được phép cung cấp thông tin liên quan đến Người chuyển tiền và giao dịch chuyển tiền, bao gồm nhưng không giới hạn: tên, CCCD, hộ chiếu, đăng ký kinh

doanh, địa chỉ, mã số thuế... theo yêu cầu của: (i) Ngân hàng nước ngoài; (ii) các cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam và/hoặc của nước mà Ngân hàng nước ngoài tọa lạc.

Điều 4. Cam kết của người chuyển tiền

4.1. Tuân thủ các quy định hiện hành về ngoại thương, quản lý ngoại hối và phòng chống rửa tiền của quốc tế, của Nhà nước Việt Nam và của IVB liên quan đến Lệnh chuyển tiền này.

4.2. Xuất trình chứng từ đầy đủ và chịu trách nhiệm về tính hợp pháp, xác thực của các chứng từ; cung cấp hồ sơ bản giấy đầy đủ, đúng hình thức và khớp đúng với hồ sơ cung cấp qua kênh dịch vụ Ngân hàng trực tuyến với IVB khi IVB hoặc cơ quan có thẩm quyền yêu cầu. Khách hàng cam kết các chứng từ điện tử đính kèm để chứng minh mục đích chuyển tiền hợp pháp là các bản sao/bản gốc điện tử hợp lệ. Khách hàng chịu trách nhiệm pháp lý cao nhất về tính trung thực của các tài liệu này.

Khách hàng có nghĩa vụ cung cấp, cập nhật thông tin nhận biết khách hàng, thông tin Chủ sở hữu hưởng lợi kịp thời. IVB có quyền từ chối Lệnh chuyển tiền nếu Khách hàng không phối hợp cung cấp thông tin KYC.

4.3. Chịu mọi rủi ro, chi phí phát sinh (nếu có) đối với các thông tin cung cấp sai, bao gồm thông tin liên quan đến chi dẫn thanh toán trên Lệnh chuyển tiền.

4.4. Chịu mọi rủi ro có thể xảy ra nếu việc chuyển tiền vi phạm chính sách cấm vận của Liên Hiệp Quốc, của Mỹ và/hoặc các danh sách khác trong từng thời kỳ.

4.5. Lệnh chuyển tiền này chỉ thực hiện tại IVB mà chưa thực hiện tại bất cứ Ngân hàng/tổ chức nào khác và không trùng lặp những lần chuyển trước.

4.6. Thanh toán cho IVB đầy đủ các khoản phí dịch vụ theo quy định của IVB và các khoản phí phát sinh do Ngân hàng nước ngoài thu (nếu có).

4.7. Trường hợp giao dịch có phát sinh mua, bán ngoại tệ, Người chuyển tiền cam kết đã ký hợp đồng khung giao dịch ngoại tệ trực tuyến; đã đọc, hiểu và đồng ý với các Điều khoản và Điều kiện giao dịch ngoại tệ trực tuyến (bao gồm các bản sửa đổi, bổ sung) của IVB.